

7 לינואר 2026

סיכום ממצאי סקר דף חדש – רמת המינוף של משקי הבית

עמותת "דף חדש" עוסקת בצמצום בעיית החובות של משקי הבית בישראל ובמניעת קריסתם הכלכלית של משפחות ועסקים קטנים בישראל. "דף חדש", בשיתוף עם מכון המחקר "תובנות", בראשות ד"ר יובל פלדי, ערכה סקר שמטרתו לבחון את רמת המינוף של משקי בית בישראל. הסקר נערך במהלך חודש דצמבר 2025 בקרב 504 משתתפים מהחברה היהודית (טעות דגימה מירבית 3.5%).

הסקר הוגבל למשתתפים שיש או שהיתה בבעלותם דירה בחמש השנים האחרונות, כאשר ההכנסה החציונית של המשתתפים בו עומדת על 20,000 ₪ (נטו). משמע – הסקר משקף את מצבה של אוכלוסיה שמצבה הכלכלי טוב במעט מזה של הישראלי הממוצע.

הממצאים העולים מהסקר מעוררים דאגה ביחס לחוסנו הכלכלי של מעמד הביניים בישראל, ומצביעים על כך שכשליש מהמשפחות בישראל מתמודדות עם קשיים כלכליים משמעותיים, עד כדי חשש ממשי לאבדן דירת המגורים שלהם, בגלל נטל החובות. להלן הממצאים העיקריים העולים מהסקר:

יוקר המחיה

• **29%** ממשקי בית דיווחו שהם לא סוגרים את החודש.

• **39%** ממשקי בית לא יעמדו בהוצאה בלתי צפויה של 10,000 ₪ ללא אשראי.

המסקנה: כשליש ממשקי הבית בישראל לא מתמודדים עם יוקר המחיה ומצויים בסיכון גבוה להסתבכות כלכלית.

מינוס בחשבון

• **28.5%** מהמשיבים נמצאים במינוס כרוני (n=504).

• **53%** מהמשיבים שנמצאים במינוס לקחו הלוואה לסגירתו ב-5 השנים האחרונות.

○ **23%** פעם אחת.

○ **30%** פעמיים או יותר.

• **61%** מהמשיבים נכנסו שוב למינוס מאז ההלוואה האחרונה שלקחו.

המסקנה: מסגרת אשראי איננה פתרון ליוקר המחיה. מי שחי במינוס כרוני עלול להגרר בקלות ל"מלכודת הדבש" של ההלוואות הצרכניות, ללא יכולת אמיתית לצאת ממעגל החובות.

הלוואות ומשכנתאות

• ל- **39%** מהמשיבים יש הלוואות צרכניות (n=504).

• **33%** מהמשיבים לקחו הלוואות צרכניות בנוסף על המשכנתא, בעת רכישת הנכס.

• **21%** מהמשיבים שקלו למכור (13.9%) או מכרו (7.1%) נכס בבעלותם ב-5 השנים האחרונות,

בגלל קושי בהחזר המשכנתא או הלוואות אחרות.

המסקנה: כ-1/3 מבעלי הדירות בישראל מתמודדים עם החזרי חובות נוספים, מעבר לתשלומי המשכנתא, וכ-1/5 מהם נמצאים בסכנה ממשית לאבדן הנכס, או שאיבדו אותו כבר, בגלל נטל החובות.

סקר דף חדש - רמת המינוף של משקי הבית: ממצאים עיקריים

דצמבר 2025

משתני רקע

- מדגם מייצג של 504 משיבים ומשיבות מהחברה היהודית בלבד.
- 50.2% נשים ו-49.8% גברים.
- גיל ממוצע – 39 שנים.
- 67.5% מהמשיבים נשואים.
- ל-74.2% מהמשיבים יש ילד אחד לפחות.
- 4 נפשות בממוצע למשק בית.
- 62.7% מהמשיבים בעלי תואר אקדמי ראשון ומעלה.
- 90.5% מהמשיבים ילידי ישראל.
- 80.1% מהמשיבים שכירים (8.1% חלקית ו-72% מלאה) ו-7.1% עצמאיים.
- 43.8% מהמשיבים חילוניים, 34.2% מסורתיים ו-22% דתיים או חרדים.
- הסקר נערך בקרב כאלו שיש או היתה בבעלותם דירת מגורים ב-5 השנים האחרונות.
- טעות הדגימה המירבית – 3.5%, ברמת בטחון של 95%.

הכנסה

- הכנסה חודשית ממוצעת של משק הבית – 20,834 ₪ (n=415).
- הכנסה חודשית חציונית של משק הבית – 20,000 ₪ (n=415).
- משקי בית שלא סוגרים את החודש – 28.5% (n=504).
- משקי בית שלא יעמדו בהוצאה בלתי צפויה של 10,000 ₪ ללא אשראי – 39.1% (n=504).

מינוס (משיכת יתר)

- 28.5% מהמשיבים נמצאים במינוס כרוני (n=504).
- 53.2% מהמשיבים שנמצאים במינוס לקחו הלוואה לסגירתו ב-5 השנים האחרונות (n=252).
 - 23% פעם אחת.
 - 16.7% פעמיים.
 - 13.5% 3 פעמים או יותר.

• **61.2%** מהמשיבים נכנסו שוב למינוס מאז ההלוואה האחרונה שלקחו (n=134).

• **37.3%** מהמשיבים שנמצאים במינוס לקחו הלוואה לסגירתו מאז תחילת המלחמה (n=252).

הלוואות צרכניות

- ל- **39%** מהמשיבים יש הלוואות צרכניות (n=504).
- ההחזר החודשי הממוצע של הלוואות צרכניות – **2,847 ₪** (n=151).
- יחס החזר חוב צרכני-הכנסה – **14.8%** (n=141).
- לפני נטילת ההלוואה הצרכנית האחרונה (n=193):
 - **19.7%** לא בדקו את יכולת ההחזר שלהם.
 - **31.1%** לא ערכו השוואה בין מספר גופי אשראי.
 - **75.6%** לא התייעצו עם גורם מקצועי.

משכנתא

- ל- **92.9%** מהמשיבים יש נכס מגורים בבעלותם (n=504).
- ל- **68.1%** מהמשיבים יש משכנתא פעילה (n=504).
- **33.1%** מהמשיבים לקחו הלוואות נוספות למשכנתא בעת רכישת הנכס (n=504).
- ההחזר החודשי הממוצע של המשכנתא – **5,337 ₪** (n=310).
- יחס החזר משכנתא-הכנסה – **27.9%** (n=277).
- **15.9%** מהמשיבים הם בעלי יחס החזר משכנתא-הכנסה של 40% ומעלה.
- **26.2%** מחזרו את המשכנתא ב-5 השנים האחרונות, **92.3%** מתוכם באמצעות הבנקים (n=343).
- **28.6%** לא היו מודעים לסיכון הכרוך בהגדלת המשכנתא.

מינוף כולל

- **12.4%** מהמשיבים הם בעלי יחס החזר כלל החובות-הכנסה של 50% ומעלה.
- היקף חובות כולל ממוצע (ללא משכנתא) – **150,487 ₪** (n=153)¹.
- ל- **32%** מהמשיבים היקף חובות (ללא משכנתא) של 150,000 ₪ ומעלה.
- היקף חובות כולל חציוב (ללא משכנתא) – **70,000 ₪** (n=153)².

¹ סכום זה כולל משיבים חייבים בלבד. משיבים לא חייבים או שלא ידעו, סומנו כערך חסר ולא כ-0.

² סכום זה כולל משיבים חייבים בלבד. משיבים לא חייבים או שלא ידעו, סומנו כערך חסר ולא כ-0.



Tovanot תובנות

הערכה, תכנון ויעוץ לשיפור ארגונים בע"מ
Organizational evaluation, planning & consulting

- עומס חובות (מינוס, הלוואות צרכניות או משכנתא) - ל- **22.4%** מהמשיבים אין חובות כלל, ל- **40.5%** סוג חוב אחד, ל- **26.8%** שני סוגי חובות ול- **10.3%** שלושה סוגי חובות.
- **21%** מהמשיבים שקלו למכור (13.9%) או מכרו (7.1%) נכס בבעלותם ב-5 השנים האחרונות, בגלל קושי בהחזר המשכנתא או הלוואות אחרות (n=252).